

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/09/2003

NIF
V83756114

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Morgan Stanley
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación S.V.
Bear Stearns
EBN Banco
Santander Central Hispano
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación MOOD / SPOO	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0313546006	30/09/2003 12.953	15.639,23 202.574.946,19 15,64%	100.000,00 1.295.300.000,00	Variable Euribor 3M+0,230%	0,0000% 26/02/2018 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	26/02/2018 "Pass-Through"	Aa2sf AA+sf	Aaa AAA
Serie B ES0313546014	30/09/2003 277	32.626,80 9.037.623,60 32,63%	100.000,00 27.700.000,00	Variable Euribor 3M+0,600%	0,2710% 26/02/2018 22,350264 Bruto 18,103714 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Aa3(sf) BBB+sf	A2 A+ BBB+
Serie C ES0313546022	30/09/2003 270	32.656,27 8.817.192,90 32,66%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+1,350%	1,0210% 26/02/2018 84,281297 Bruto 68,267851 Neto	26/08/2038 Trimestral 26.Feb/May/Ago/Nov	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A3(sf) BBB+sf	Baa3 BBB+
Total		220.429.762,69	1.350.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
		% TACP Mensual		Años	Fecha	Años	Fecha	Años	Fecha
		0,08	0,17						
Serie A	Con amortización opcional *	% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00
		Vida media	Años	3,01	2,81	2,63	2,44	2,41	2,23
		Amort. final	Años	29/11/2020	18/09/2020	12/07/2020	05/05/2020	24/04/2020	17/02/2020
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50
		Amort. final	Fecha	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020
		Amort. final	Años	5,23	5,01	4,79	4,58	4,41	4,07
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	19/02/2023	28/11/2022	10/09/2022	27/06/2022	25/04/2022	16/02/2022
		Amort. final	Años	13,01	12,75	12,50	12,26	12,01	11,50
		Amort. final	Fecha	26/11/2030	26/08/2030	26/05/2030	26/02/2030	26/11/2029	26/05/2029
		Vida media	Años	3,01	2,81	2,63	2,44	2,41	2,23
		Amort. final	Años	29/11/2020	18/09/2020	12/07/2020	05/05/2020	24/04/2020	17/02/2020
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020
		Amort. final	Años	9,03	8,90	8,79	8,69	8,37	8,29
		Amort. final	Fecha	05/12/2026	17/10/2026	08/09/2026	04/08/2026	08/04/2026	09/03/2026
		Amort. final	Años	14,01	13,75	13,75	13,50	13,26	13,01
		Amort. final	Fecha	26/11/2031	26/08/2031	26/05/2031	26/02/2031	26/11/2030	26/08/2030
		Amort. final	Años	3,01	2,81	2,63	2,44	2,41	2,23
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	29/11/2020	18/09/2020	12/07/2020	05/05/2020	24/04/2020	17/02/2020
		Amort. final	Años	3,75	3,50	3,25	3,00	2,75	2,50
		Amort. final	Fecha	26/08/2021	26/05/2021	26/02/2021	26/11/2020	26/08/2020	26/05/2020
		Vida media	Años	9,84	9,76	9,73	9,72	9,41	9,44
		Amort. final	Fecha	26/09/2027	30/08/2027	17/08/2027	13/08/2027	24/04/2027	02/05/2027
		Amort. final	Años	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01	18,01
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Amort. final	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Vida media	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Amort. final	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Vida media	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Amort. final	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Amort. final	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Vida media	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Amort. final	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Vida media	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035
		Amort. final	Años	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035	26/11/2035

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y falidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	91,90%	202.574.946,19	14,22%	95,95%	1.295.300.000,00
Serie B	4,10%	9.037.623,60	10,12%	2,05%	27.700.000,00
Serie C	4,00%	8.817.192,90	6,12%	2,00%	27.000.000,00
Emisión de Bonos		220.429.762,69			1.350.000.000,00
Fondo de Reserva	6,12%	13.500.000,00		1,15%	15.525.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	16.912.541,61	-0,291%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.662.803,39		
Ints. cobrados ptes de ingreso	34.938,35		
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		13.500.000,00	0,670%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	Número
Principal		5.613	14.973
Pendiente vencimiento		216.715.691,83	1.350.011.122,77
Medio		38.609,60	90.163,03
Mínimo		1,00	23.621,12
Máximo		173.864,11	295.941,28
Interés nominal			
Medio ponderado		0,48%	3,25%
Mínimo		0,21%	2,41%
Máximo		3,54%	5,00%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		134	277
Mínimo		02/01/2018	28/02/2005
Máximo		22/12/2035	22/12/2035
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		100,00%	100,00%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		3,44	6,96
10,01 - 20%		13,13	15,63
20,01 - 30%		19,05	25,21
30,01 - 40%		26,88	34,94
40,01 - 50%		26,88	44,95
50,01 - 60%		8,45	53,53
60,01 - 70%		0,07	62,03
70,01 - 80%			17,50
80,01 - 90%			25,24
90,01 - 100%			5,99
Medio ponderado		33,86	67,83
Mínimo		0,00	0,08
Máximo		62,29	98,81

Informe resumen

Fecha: 31/12/2017
Divisa: EUR

Fecha constitución
25/09/2003

NIF
V83756114

Sociedad Gestora
Europea de Titulización S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Morgan Stanley
Bankinter
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Morgan Stanley
Société Générale
Fortis Bank
Ahorro Corporación S.V.
Bear Stearns
EBN Banco
Santander Central Hispano
Bankinter

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Préstamo Subordinado
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Calyon

Depositarario Activos
Bankinter

Auditores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,65%	0,44%	0,36%	0,34%	0,50%
Tasa anual equivalente	7,58%	5,15%	4,21%	4,03%	5,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	10,10%	9,70%
Aragón	1,46%	1,73%
Asturias	2,28%	2,04%
Canarias	4,16%	3,86%
Cantabria	2,50%	2,61%
Castilla y León	4,72%	4,86%
Castilla-La Mancha	2,62%	2,39%
Cataluña	23,75%	21,63%
Comunidad Valenciana	7,12%	7,40%
Extremadura	0,34%	0,52%
Galicia	3,44%	3,28%
Islas Baleares	1,81%	1,72%
La Rioja	0,25%	0,34%
Madrid	26,23%	28,89%
Melilla	0,00%	0,00%
Murcia	1,56%	1,67%
Navarra	0,53%	0,50%
País Vasco	7,14%	6,87%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	92	25.692,59	747,67	0,00	26.440,26	3,21	4.166.862,25	4.193.302,51	47,42	29,80
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	17.367,35	701,21	0,00	18.068,56	2,19	1.042.971,49	1.061.040,05	12,00	31,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	10	10.402,29	681,72	0,00	11.084,01	1,34	531.433,40	542.517,41	6,13	39,30
De > 3 a ≤ 6 Meses	6	7.352,56	461,11	0,00	7.813,67	0,95	350.747,71	358.561,38	4,05	28,90
De > 6 a < 12 Meses	10	24.087,47	1.615,03	0,00	25.702,50	3,12	293.157,33	318.859,83	3,61	35,38
De ≥ 12 a < 18 Meses	10	58.738,48	2.759,05	0,00	61.497,53	7,46	313.295,39	374.792,92	4,24	30,94
De ≥ 18 a < 24 Meses	2	15.909,52	1.335,94	0,00	17.245,46	2,09	86.790,79	104.036,25	1,18	39,96
De ≥ 2 Años	31	573.613,40	73.264,12	9.423,70	656.301,22	79,63	1.234.137,64	1.890.438,86	21,38	45,36
Subtotal	183	733.163,66	81.565,85	9.423,70	824.153,21	100,00	8.019.396,00	8.843.549,21	100,00	33,25
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	183	733.163,66	81.565,85	9.423,70	824.153,21		8.019.396,00	8.843.549,21		33,25